# Be.insured

המדריך המעשי לביטוח, פנסיה וחיסכון

איך לבדוק לבד, מה חשוב להבין, איפה עשויה להיות הזדמנות לשיפור — ומתי נכון להיעזר באיש מקצוע



מדריך עבודה למשפחות, לשכירים ולעצמאים

**הגישה של Be.insured**

להבין את התיק. לשאול את השאלות הנכונות. לקבל החלטות מושכלות. המטרה אינה לשנות הכול — אלא לוודא שכל החלטה מתקבלת מתוך הבנה של הכיסוי, העלות וההשלכות.

**Be.insured** | מאת בן ברכה

Ben@2yoramim.co.il | 050-855-2654

מהדורה מעשית • אוקטובר 2026

איך להשתמש במדריך הזה

המדריך נועד לתת לכם ערך אמיתי גם אם תבחרו לבצע את הבדיקה בעצמכם. הוא מסביר כיצד לאסוף מידע, מה לבדוק במסמכים, איך להשוות בין חלופות ואילו טעויות כדאי למנוע. אין צורך לבצע את כל השלבים ביום אחד: הקדישו שעה לאיסוף המסמכים, ולאחר מכן עברו נושא-נושא.

> **חשוב לדעת**
>
> המדריך מספק מידע כללי וכלי עבודה ואינו תחליף לייעוץ או לשיווק פנסיוני, ביטוחי, השקעות או מס המותאם לנתונים האישיים. תנאים, זכויות, חריגים, עלויות ומיסוי משתנים בין מוצרים ואנשים. אל תבטלו פוליסה, תעבירו כספים או תשנו מסלול לפני שבדקתם את המשמעות ואת החלופה בפועל.

## תוכנית העבודה שלכם

- שלב 1 — לאסוף מסמכים ולבנות תמונת מצב.
- שלב 2 — למפות ביטוחים ולהבין מה כל כיסוי עושה.
- שלב 3 — לבדוק עלויות, דמי ניהול ותנאים.
- שלב 4 — לבחון התאמה לצרכים המשפחתיים והכלכליים.
- שלב 5 — לתעד שאלות ופערים, להשוות חלופות ורק אז להחליט.
- שלב 6 — לקבוע תזכורת לבדיקה תקופתית ולעדכן אחרי שינוי משמעותי בחיים.

> **העיקרון שמוביל את כל הבדיקה**
>
> המטרה היא לא לבטל כמה שיותר ולא להעביר הכול לחברה אחרת. המטרה היא להבין מה יש לכם, מה אתם צריכים, מה אתם משלמים, ומהן ההשלכות של כל שינוי. לפעמים נכון לשנות; לפעמים נכון להשאיר את המצב הקיים.

תוכן העניינים


- 1 . בניית תיק מסודר: מאיפה מתחילים
- 2 . איך לאתר את המידע הקיים
- 3 . ביטוח בריאות: מה באמת צריך לבדוק
- 4 . ביטוח חיים ואובדן כושר עבודה
- 5 . ביטוח דירה, משכנתה ורכב
- 6 . פנסיה: איך קוראים את התמונה
- 7 . דמי ניהול, מסלולי השקעה ותשואות
- 8 . קרן השתלמות, גמל וחיסכון להשקעה
- 9 . איך מזהים חפיפה בלי לבטל כיסוי נחוץ
- 10 . השוואת הצעות: שיטה מסודרת
- 11 . צ'קליסט פעולה ותבנית ריכוז
- 12 . מתי לבצע לבד ומתי כדאי לערב איש מקצוע

## 01 | 1 . בניית תיק מסודר: מאיפה מתחילים

הטעות הנפוצה היא לפתוח מסמך אחד, לראות שורה עם שם של חברת ביטוח ולנסות להסיק ממנה אם המוצר טוב או יקר. לפני שמסיקים מסקנות, צריך לבנות רשימה אחידה של כל המוצרים.

### מה להכין

הכינו תעודת זהות ופרטי קשר מעודכנים לצורך זיהוי מול הגופים. שמרו את הפרטים לשימושכם בלבד ואל תשלחו אותם במסמך שאינו מאובטח.

תלוש שכר אחרון או נתוני הכנסה לעצמאים, אם רלוונטי.

דוחות שנתיים ורבעוניים של קרנות פנסיה, קופות גמל, קרנות השתלמות ופוליסות חיסכון.

רשימת פוליסות ביטוח פרטיות, דרך העבודה, דרך ארגון או דרך קופת החולים.

מידע על משכנתה והלוואות, מספר ילדים או בני משפחה התלויים בהכנסה, והתחייבויות משמעותיות.

כל מסמך שמראה פרמיה, דמי ניהול, סכום כיסוי, חריגים או מסלול השקעה.

### בנו טבלת מיפוי

צרו גיליון עם העמודות הבאות: שם המוצר; החברה; סוג המוצר; למי הוא שייך; עלות חודשית/שנתית; סכום כיסוי או יתרה; דמי ניהול; מסלול; מועד עדכון; שאלות פתוחות; ומקור המידע. אם פרט אינו ידוע, כתבו 'צריך לברר' — אל תנחשו.

### איך להחליט מה לבדוק קודם

- ראשית, מוצרים שאתם לא מבינים או לא יודעים אם הם עדיין בתוקף.
- שנית, כיסויים בעלי עלות משמעותית או מוצרים שנרכשו לפני שנים רבות.
- שלישית, מוצרים שלא נבדקו אחרי שינוי משפחתי, שינוי עבודה, לקיחת משכנתה או פתיחת עסק.
- רביעית, דמי ניהול ותנאים שבהם ייתכן שיש מקום לבקש הצעה מעודכנת.

### תוצר השלב

בסוף השלב צריכה להיות לכם רשימה אחת שמרכזת את כל המוצרים ואת השאלות שצריך לברר. אל תנסו עדיין לבצע שינוי.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> תוצר השלב: רשימה אחת של מוצרים, עלויות ושאלות פתוחות — בלי לבצע עדיין שינוי.

## 02 | 2 . איך לאתר את המידע הקיים

השתמשו בדוחות האישיים, באזור האישי של חברות הביטוח והגופים המוסדיים ובמערכות ממשלתיות רשמיות לאיתור מידע, ככל שהן רלוונטיות למוצר. שמות השירותים, אופן הגישה והמידע הזמין עשויים להשתנות, לכן היכנסו דרך אתר ממשלתי רשמי ועדכני ולא דרך קישור לא מוכר.

### צעדים מעשיים

היכנסו לכל אזור אישי שבו יש לכם מוצר, והורידו את הדוח העדכני ואת מסמכי התנאים המלאים.

- בדקו אם יש מנוע איתור ממשלתי רלוונטי לביטוחים או לחסכונות שאינכם זוכרים. תוצאת איתור היא נקודת התחלה, לא תחליף למסמכי הפוליסה.
- אם לא ברור מהו המוצר או אם הוא פעיל, פנו לחברה ובקשו בכתב: שם מוצר מלא, מועד תחילה, סטטוס, עלות נוכחית, כיסוי ותנאים.
- אם מופיעה גבייה בכרטיס אשראי או בחשבון ואינכם מזהים אותה, בקשו מהגוף המנפיק או מהחברה לזהות את החיוב לפני שמחליטים מה לעשות.

שמרו מסמכים בתיקייה מאובטחת, עם תיקייה נפרדת לכל בן משפחה. צמצמו שיתוף של מסמכים רגישים.

### היזהרו

- אל תמסרו סיסמאות, קודי אימות או גישה לחשבון לאדם שפנה אליכם באופן יזום. השתמשו באתרים ובמספרי טלפון רשמיים.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> שמרו מסמכים במקום מאובטח והסתמכו על מקורות רשמיים ועל תנאי המוצר המלאים.

## 03 | 3. ביטוח בריאות: מה באמת צריך לבדוק

ביטוח בריאות הוא שם כולל לכיסויים שונים. שתי פוליסות שמכונות 'בריאות' עשויות להציע שירותים שונים מאוד, ומנגד שני מוצרים שונים עשויים לחפוף בחלק מהשירותים. לכן משווים את הכיסוי בפועל ולא רק את שם הפוליסה.

### שלב א — חלקו את הכיסוי לפי צורך

ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח: בדקו היכן ניתן לבצע טיפול, אילו מסלולים קיימים, מה נדרש לאישור ומהן המגבלות.

תרופות מחוץ לסל: בדקו את הגדרת התרופה המכוסה, תנאי הזכאות, תקרות וחריגים.

השתלות וטיפולים מיוחדים בחו״ל: בדקו הגדרות, תנאים, גבולות כיסוי והליכי אישור.

אבחון מהיר, ייעוצים ובדיקות: בדקו אילו שירותים זמינים, באילו ספקים, מהי ההשתתפות העצמית ומהן התקרות.

כיסויים נוספים: בחנו כל כיסוי לפי הצורך האישי וההוראות המדויקות בפוליסה.

### שלב ב — השוו את המסמכים

- מהו שם הכיסוי המדויק ומהי הגרסה או מהדורת הפוליסה?
- מה מכוסה ומה מוחרג? חפשו את פרקי 'מקרה הביטוח', 'חריגים' ו'תנאים מיוחדים'.
- האם יש תקופת אכשרה, השתתפות עצמית, תקרה כספית או מגבלה על מספר טיפולים?
- האם השירות ניתן באמצעות ספקים שבהסדר, בהחזר, או בשתי הדרכים — ובאילו תנאים?
- האם נדרשת הפניה, אישור מראש או מסמכים רפואיים?
- האם קיימת התאמה בין הכיסוי הפרטי לבין הכיסוי דרך קופת החולים? אל תניחו שהם זהים.
- שלב ג — חשבו על העלות לאורך זמן

רשמו את הפרמיה הנוכחית ואת אופן שינוי המחיר לפי מסמכי הפוליסה. אם המחיר עולה עם הגיל או מתעדכן לפי תנאים אחרים, חשוב להבין זאת לפני שמחליטים. אל תשוו רק את התשלום החודשי היום.

### שאלות שכדאי להפנות לחברה

בקשו מחברת הביטוח לשלוח לכם את תנאי הפוליסה המלאים ואת כל הנספחים שבתוקף.

שאלו מהי הפרמיה הנוכחית וכיצד היא עשויה להתעדכן לאורך זמן.

בדקו אילו חריגים או תנאים מיוחדים חלים עליכם כמבוטחים.

- מהו התהליך לקבלת אישור או החזר במקרה הצורך?

### נקודה קריטית

ביטול פוליסה קיימת והצטרפות חדשה עלולים להיות כרוכים בחיתום, החרגות, תקופות אכשרה או שינוי בזכויות. אין לבטל לפני שבודקים אם ניתן להצטרף לחלופה ובאילו תנאים.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> אל תבטלו כיסוי לפני שבדקתם את החלופה, החיתום, החריגים והזכויות שעלולות להשתנות.

## 04 | 4. ביטוח חיים ואובדן כושר עבודה

### ביטוח חיים — מתחילים מהצורך, לא מהמספר

מטרת ביטוח חיים יכולה להיות הגנה על בני משפחה שתלויים בהכנסה, כיסוי התחייבויות או שמירה על רמת חיים בתקופה קשה. סכום מתאים אינו אחיד לכולם.

### איך לבצע בדיקה ראשונית

רשמו את ההתחייבויות העיקריות, למשל יתרת משכנתה והלוואות.

חשבו אילו הוצאות משפחתיות ימשיכו אם ההכנסה של אחד המפרנסים תיפסק, ולמשך כמה זמן.

- בדקו אילו מקורות אחרים עשויים להיות זמינים למשפחה, בלי להניח שהם מחליפים ביטוח.

פתחו את מסמכי הפוליסה ובדקו סכום ביטוח, מוטבים, תקופת הכיסוי, עלות, תנאי עדכון וחריגים.

- בדקו אם קיימים כיסויים דרך מקום העבודה או במסגרת מוצר פנסיוני, ומה בדיוק הם כוללים.

### אובדן כושר עבודה — אל תסתפקו בשם הכיסוי

- חשוב לבדוק את הגדרת העיסוק, שיעור ההכנסה המבוטחת, תקופת ההמתנה, תקופת התשלום, תנאי הזכאות, החרגות, קיזוזים ותיאום מול כיסויים אחרים. הכיסוי עשוי להיות שונה בין שכיר לעצמאי ובין מוצרים שונים.

### מה לא לעשות

- אל תבטלו כיסוי בגלל מחיר בלבד. לפני כל שינוי בדקו את ההגדרה, התנאים, הצורך והיכולת לקבל כיסוי חלופי.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> בדקו את הצורך ואת תנאי הכיסוי לפני שמחליטים לפי מחיר בלבד.

## 05 | 5 . ביטוח דירה, משכנתה ורכב

### דירה ותכולה

- בדקו מה מכוסה במבנה, בתכולה ובאחריות כלפי צד שלישי. בחנו סכומי ביטוח, השתתפות עצמית, חריגים, תנאי מיגון, נזקי מים, רכוש יקר והאם הכיסוי מתאים לנכס בפועל. אם מדובר בדירה בבניין משותף, בררו גם מה נכלל בביטוח הבניין ומה אינו מכוסה בפוליסה הפרטית.

### ביטוח משכנתה

בדרך כלל יש להפריד בין ביטוח מבנה הנדרש לפי תנאי המימון לבין ביטוח חיים למשכנתה, ככל שנדרש. בדקו את דרישות המלווה, סכומי הכיסוי, זהות המוטב, הפרמיה ותנאי הפוליסה. אין להניח שהביטוח הקיים תואם את יתרת ההלוואה בלי לבדוק.

### ביטוח רכב

השוו את סוג הכיסוי: חובה, צד שלישי או מקיף, לפי הצורך והדין.

- בדקו מי רשאי לנהוג, גיל וותק נהגים, שימוש ברכב, השתתפות עצמית ותנאי שירות.
- בדקו מה נכלל בשירותי גרירה, שמשות, רכב חלופי וכדומה, ומהן המגבלות.

השוו מחיר רק בין הצעות עם פרטים וכיסויים דומים. שינוי בהשתתפות העצמית או בזהות הנהגים עלול לשנות את המחיר.

### כלל השוואה

השוואה טובה היא בין כיסויים ותנאים דומים, לא בין שתי שורות מחיר. בקשו הצעה כתובה וודאו שכל הפרטים שמסרתם נכונים.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> השוו הצעות על בסיס פרטים וכיסויים דומים, ובדקו את ההשתתפות העצמית והחריגים.

## 06 | 6 . פנסיה: איך קוראים את התמונה

החיסכון הפנסיוני הוא ארוך טווח, ולעיתים כולל גם רכיבי ביטוח. לפני שמשנים מוצר או מסלול, חשוב להבין גם את החיסכון וגם את הכיסויים הנלווים.

### מה לחפש בדוח

יתרה צבורה — הסכום שנצבר עד מועד הדוח.

הפקדות — האם ההפקדות מופיעות באופן סדיר והאם הסכומים תואמים את הנתונים שלכם.

- דמי ניהול — מה נגבה מההפקדות ומהצבירה, אם שני הסוגים רלוונטיים למוצר.

מסלול השקעה — מהי מדיניות ההשקעה ורמת הסיכון.

כיסויים ביטוחיים — אילו כיסויים קיימים, מה גובהם ומה תנאי הזכאות.

תחזית קצבה — הערכה המבוססת על הנחות, לא הבטחה לסכום שיתקבל בפועל.

### בדיקה עצמית בשלבים

השוו בין ההפקדות שמופיעות בדוח לבין תלושי השכר או נתוני ההפקדה שלכם.

- בדקו את דמי הניהול הנוכחיים ותעדו אותם.

פתחו את פירוט מסלול ההשקעה ובדקו אם הוא תואם את אופק ההשקעה ואת היכולת לשאת ירידות.

- בדקו את הכיסויים הביטוחיים ואת ההשפעה האפשרית של שינוי מסלול או מעבר מוצר.
- אם יש כמה חשבונות או מוצרים, בדקו אם יש סיבה להשאיר אותם נפרדים לפני שמאחדים או מעבירים.

### שאלות חשובות לפני מעבר

- האם המעבר משנה כיסוי ביטוחי, תקופת אכשרה, תנאים או זכויות?
- האם יש השלכות מס, מגבלות ניוד או תנאים מיוחדים?
- האם המסלול החדש מתאים לסיכון שאני יכול לשאת, ולא רק לתשואה האחרונה?

בררו מהם דמי הניהול ומהם התנאים המלאים לאחר המעבר, והאם התנאים מובטחים ולכמה זמן.

### שימו לב

העברת כספים בין מוצרים פנסיוניים עשויה להשפיע על זכויות ותנאים. בקשו הסבר אישי ומלא לפני חתימה.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> בחינה פנסיונית צריכה לכלול חיסכון, כיסוי ביטוחי, עלויות והשלכות המעבר.



- דמי ניהול הם נתון שקל להשוות, אבל הוא אינו המדד היחיד לאיכות המוצר. יש לבחון את סוג המוצר, רמת השירות, מסלול ההשקעה, הכיסויים, התנאים והצרכים שלכם.

### איך להשוות דמי ניהול

כתבו את דמי הניהול מההפקדה ואת דמי הניהול מהצבירה בנפרד, אם הם קיימים.

- בדקו אם הנתון הוא מהדוח האחרון או מהצעה חדשה, ומה מועד תחילת ההטבה וסיומה.

בקשו הצעה כתובה הכוללת את כל העלויות והתנאים.

השוו בין מוצרים דומים ובאותו סוג מסלול, ולא בין מוצרים בעלי מאפיינים שונים.

- אל תעברו מוצר רק בגלל פער קטן בעלות לפני שבדקתם כיסוי, מס, נזילות וזכויות.

### איך לקרוא תשואות

תשואה היסטורית מתארת את העבר ואינה מבטיחה תשואה עתידית. כשמשווים, הסתכלו על תקופות דומות, מדיניות השקעה ורמת סיכון. תשואה גבוהה בתקופה קצרה יכולה לנבוע מחשיפה שונה לסיכון ולא בהכרח מעידה על יתרון קבוע.

### שאלות לפני בחירת מסלול

- מהו אופק ההשקעה ומתי ייתכן שאצטרך את הכסף?

איזו ירידה זמנית אוכל לספוג בלי למכור מתוך לחץ?

מהי רמת הפיזור והחשיפה לנכסים, לאזורים ולמטבעות שונים?

- האם אני בוחר מסלול בגלל התאמה לצרכים או רק בגלל תשואה שפורסמה לאחרונה?

### דוגמה להבנת השפעת עלויות

כאשר צבירה גדלה, גם שיעור עלות שנראה קטן עשוי להצטבר לסכום משמעותי לאורך זמן. לדוגמה חשבונית בלבד: על צבירה של 300,000 ₪, פער של 0.1% לשנה שווה כ-300 ₪ בשנה הראשונה, לפני שינויי צבירה, הפקדות ותשואה. זו המחשה בלבד ולא תחזית או המלצה.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> עלות ותשואה הן רק חלק מהתמונה; התאימו את המסלול לאופק וליכולת לשאת סיכון.

## 08 | קרן השתלמות, קופת גמל וחיסכון להשקעה

מוצרים אלה אינם זהים. הם עשויים להיות שונים בזכאות להפקדה, נזילות, מיסוי, אופן המשיכה, מסלולי השקעה ודמי ניהול. לכן חשוב לזהות תחילה איזה מוצר יש לכם ומה מטרתו.

### קרן השתלמות

- בדקו מי המעסיק או מי מבצע את ההפקדות והאם ההפקדות סדירות.
- בדקו את היתרה, דמי הניהול, מסלול ההשקעה ומועד הנזילות לפי תנאי הקרן והדין.
- אם שוקלים משיכה, בדקו קודם השלכות מס, אובדן פוטנציאל צמיחה והאם הכסף נדרש למטרה קרובה.
- אם שוקלים ניוד, בדקו שהמוצר החלופי מתאים ושנשמרים התנאים הרלוונטיים.

### קופת גמל להשקעה ומוצרי חיסכון

- בדקו את דמי הניהול, מסלול ההשקעה, תנאי ההפקדה והמשיכה והמיסוי החל.

הגדירו מהי מטרת החיסכון שלכם — לטווח קצר, בינוני או ארוך — וזכרו שגם כסף נזיל חשוף לסיכון השקעה.

- בדקו אם קיימת חלופה דומה בעלויות ותנאים אחרים, אך אל תשוו רק לפי תשואה.

בררו מראש אם משיכה או שינוי מוצר עשויים ליצור חבות מס או השלכות אחרות.

### הבחנה חשובה

- אל תסיקו שכל מוצר שנקרא 'קופת גמל' או 'חיסכון' פועל באותם כללים. יש לוודא את הסוג המדויק ואת התנאים העדכניים.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> זהו קודם את סוג המוצר, הנזילות והמיסוי — ורק אחר כך השוו חלופות.

## 09 | איך מזהים חפיפה בלי לבטל כיסוי נחוץ

חפיפה היא סימן שצריך לבדוק, לא הוכחה לבזבוז. המשמעות תלויה בסוג הכיסוי, במנגנון התשלום, בתנאי הפוליסה ובנסיבות האישיות.

### תהליך בדיקה בן חמישה צעדים

כתבו את שם הכיסוי המדויק בכל פוליסה, לא רק את שם החברה או הכותרת הכללית.

סמנו מה מכוסה בכל פוליסה: מקרה ביטוח, סכום, תקופה, חריגים והשתתפות עצמית.

- בדקו אם מדובר בהחזר הוצאה בפועל או בפיצוי, והאם ניתן לקבל תשלום מכמה מקורות לפי התנאים.

בררו מה יקרה אם תבטלו: האם תישאר הגנה מספקת, האם ניתן להצטרף שוב והאם יחול חיתום חדש.

רק לאחר מכן בקשו מאיש מקצוע להציג חלופות, יתרונות, חסרונות ועלות כוללת.

### טבלת השוואה פשוטה

העתיקו את המבנה הזה לגיליון שלכם:

- פוליסה א: שם הכיסוי / סכום / חריגים / עלות / תנאי תשלום.
- פוליסה ב: שם הכיסוי / סכום / חריגים / עלות / תנאי תשלום.
- האם יש חפיפה? כן / לא / לא ברור.
- מה עלול ללכת לאיבוד בביטול? זכויות / תנאים / כיסוי / אפשרות הצטרפות / לא ברור.
- מה צריך לברר לפני החלטה? רשימת שאלות לגוף המבטח או לאיש המקצוע.

### החלטה אחראית

- אם אינכם יכולים להסביר במילים פשוטות מה כל פוליסה מכסה ומה תאבדו אם תבטלו אותה, עדיין מוקדם לבטל.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> חפיפה היא סיבה לבדיקה, לא הוכחה לכך שאפשר או כדאי לבטל.

10 | 10 . השוואת הצעות: שיטה מסודרת

כדי להשוות באופן הוגן, בקשו הצעות על בסיס אותם פרטים ואותה רמת כיסוי. שמרו עותק של כל הצעה ואת תאריך קבלתה.

### רשימת בדיקה להצעה

- מה בדיוק נכלל ומה מוחרג?
- מהו סכום הכיסוי, גבול האחריות או תקרת ההחזר?

מהי ההשתתפות העצמית או ההוצאה שעל המבוטח לשלם?

- מה המחיר עכשיו ואיך הוא עשוי להשתנות?

מהם התנאים המיוחדים, תקופות האכשרה והמסמכים הנדרשים?

- מה קורה בעת תביעה, מי נותן שירות ומהו תהליך האישור?
- מה ההבדל בין ההצעה החדשה למוצר הקיים — גם בכיסוי וגם בזכויות?

## שיטת ניקוד לעצמכם

תוכלו לתת לכל הצעה ציון של 1–5 בכל אחד מהתחומים: התאמה לצורך, איכות והיקף הכיסוי, חריגים ותנאים, מחיר כולל, שירות ונוחות. הציון אינו מחליף קריאה של תנאי ההצעה, אך הוא יכול לעזור לכם להבין אם הצעה זולה יותר אכן מתאימה לכם.

> **לוקחים אתכם הלאה**
>
> הצעה זולה יותר אינה בהכרח טובה יותר אם התנאים או הכיסוי שונים.

1 1 | 1 1 . צ'קליסט פעולה ותבנית ריכוז

## צ'קליסט אישי

- ☐ ריכזתי דוחות פנסיה וחיסכון עדכניים.
- ☐ אספתי את מסמכי הפוליסות ואת עלותן.
- ☐ תיעדתי דמי ניהול, מסלולים ויתרות.
- ☐ סימנתי מוצרים שאיני מבין או לא זוכר מדוע נרכשו.
- ☐ בדקתי האם ההפקדות למוצרים מתבצעות כסדרן.
- ☐ בדקתי כיסויים מול הצרכים המשפחתיים וההתחייבויות.
- ☐ הכנתי שאלות לגופים המנהלים או המבטחים.
- ☐ לא ביטלתי או העברתי מוצר לפני בדיקת ההשלכות.
- ☐ קבעתי מועד לבדיקה חוזרת ועדכון אחרי שינוי משמעותי.

## תבנית לסיכום כל מוצר

- שם המוצר והחברה:

סוג המוצר ומטרתו:

- עלות חודשית / שנתית:
- יתרה או סכום כיסוי:
- דמי ניהול / מסלול השקעה:
- מה אני מבין לגבי התנאים:
- מה לא ברור לי:
- מה צריך לברר ובאיזה מסמך:
- האם נדרשת פעולה? מי אחראי ומתי:

## שאלות שכדאי לשאול את עצמכם

- האם אני יודע להסביר מה כל מוצר עושה עבורי?
- האם העלויות ברורות ומעודכנות?
- האם הכיסויים תואמים את הצרכים הנוכחיים שלי?
- האם כל שינוי שאני שוקל מבוסס על השוואה כתובה?

- האם שקלתי את ההשלכות של ביטול, ניוד, משיכה או שינוי מסלול?

> לוקחים אתכם הלאה
>
> תעדו כל פער ושאלה. אל תבצעו פעולה לפני שהבנתם את ההשלכות.

## 12 | 12 . מה אפשר לעשות לבד — ומה הערך של איש מקצוע

אפשר לבצע לבד חלק חשוב מהעבודה: לאסוף דוחות, לרכז עלויות, לזהות מסמכים חסרים, לקרוא את הכותרות המרכזיות ולהכין שאלות. הפעולות האלה יעזרו לכם להגיע לשיחה מוכנים יותר.

הקושי מתחיל כשצריך לחבר בין המוצרים: להבין אם שני כיסויים באמת חופפים, אם שינוי עלול לפגוע בזכויות, איך להשוות תנאים שאינם זהים, מהן השלכות המס או מהו השילוב המתאים למשפחה. כאן בדיקה מקצועית עשויה לחסוך זמן, להפחית טעויות ולעזור לקבל החלטה על בסיס התמונה המלאה.

### מה כוללת בדיקה מקצועית מסודרת?

מיפוי של המצב הקיים וריכוז המוצרים, העלויות והכיסויים.

בדיקת התאמה לצרכים, למבנה המשפחתי, להכנסה ולהתחייבויות.

זיהוי שאלות, פערים אפשריים וחפיפות שדורשות בדיקה — בלי להניח מראש שיש בעיה.

השוואת חלופות לפי תנאים, כיסויים, עלויות, סיכונים והשלכות.

הצגת המסקנות בשפה ברורה: מה כדאי לבדוק, מה אפשר לשפר, מה חשוב לשמר ומה דורש החלטה נוספת.

ליווי בתהליך היישום, ככל שסוכם ומתאים לשירות ולרישוי הרלוונטיים.

### ההבדל הוא לא רק בידע

הערך המקצועי הוא בחיבור בין כל חלקי התיק: בקריאת התנאים, בהשוואה מסודרת, בזיהוי ההשלכות ובסיוע בקידום התהליך מול הגופים הרלוונטיים. חשוב לזכור שלא כל תיק דורש שינוי — לפעמים ההחלטה הנכונה ביותר היא להשאיר מוצר כפי שהוא.

### רוצים שמישהו יעשה את הבדיקה עבורכם?

- אם לאחר קריאת המדריך אתם מרגישים שיש לכם מסמכים רבים, שאלות פתוחות או החלטות שמחייבות ראייה כוללת, אתם מוזמנים לפנות לבן ברכה ולבדוק יחד אם שירות מקצועי מתאים לצרכים שלכם.

Be.insured | בן ברכה

טלפון: 050-855-2654

דוא״ל: Ben@2yoramim.co.il

אפשר לכתוב: ״אשמח לבדוק את התיק הביטוחי והפנסיוני שלי״. בשיחת היכרות נגדיר מה תרצו לבדוק, אילו מסמכים נדרשים ומה כולל השירות לפני שמתחילים.

אין התחייבות לשינוי מוצר או לביטול כיסוי. כל המלצה תלויה בבדיקת הנתונים, בתנאים ובצרכים האישיים.

הצעד הבא: להפוך מידע להחלטה טובה

אתם יכולים לבצע בעצמכם חלק חשוב מהעבודה: לאסוף דוחות, לרכז עלויות, לזהות מסמכים חסרים ולהכין שאלות. כאשר צריך לחבר בין מוצרים, להבין אם קיימת חפיפה, לבדוק השלכות או להשוות בין תנאים — בדיקה מקצועית עשויה לעזור לכם לראות את התמונה המלאה.



בן ברכה

**Be.insured** | מעטפת ביטוחית ופיננסית

0 5 0 - 8 5 5 - 2 6 5 4

Ben@2yoramim.co.il

### רוצים להתחיל?

אפשר לכתוב: "אשמח לבדוק את התיק הביטוחי והפיננסי שלי". בשיחת היכרות נגדיר מה תרצו לבדוק, אילו מסמכים נדרשים ומה כולל השירות לפני שמתחילים. אין התחייבות לשינוי מוצר או לביטול כיסוי.

הערה חשובה: המדריך מספק מידע כללי וכלי עבודה ואינו תחליף לייעוץ אישי. תנאים, זכויות, חריגים, עלויות ומיסוי משתנים בין מוצרים ואנשים. כל המלצה מחייבת בדיקת הנתונים, התנאים והצרכים האישיים. המדריך אינו מבטיח חיסכון.